

# Estado de Situación Financiera

## Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.

Al 30 de Junio de 2017

(Expresado en Soles)

Forma "A"

Activo	MN	ME	TOTAL HISTORICO	Pasivo y Patrimonio	MN	ME	TOTAL HISTORICO
<b>DISPONIBLE</b>	<b>104,722,576.27</b>	<b>63,375,352.56</b>	<b>168,097,928.83</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>620,083,753.91</b>	<b>99,721,210.79</b>	<b>719,804,964.70</b>
Caja	11,210,676.70	2,765,352.53	13,976,029.23	Obligaciones a la Vista	58,689.18	9,204.27	67,893.45
Banco Central de Reserva del Perú	21,341,881.77	35,006,756.94	56,348,638.71	Obligaciones por Cuenta de Ahorro	111,334,191.82	35,378,383.76	146,712,575.58
Bancos y otras Empresas del Sist. Financ. del País.	71,549,206.32	23,041,706.88	94,590,913.20	Obligaciones por Cuentas a Plazo	474,718,908.09	61,724,204.73	536,443,112.82
Bancos y otras Instituciones Financ. del Exterior	0.00	0.00	0.00	Otras Obligaciones	33,971,964.82	2,609,418.03	36,581,382.85
Canje	575,586.88	49,093.24	624,680.12				
Otras Disponibilidades	45,224.60	2,512,442.97	2,557,667.57				
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANCIERO Y ORG. FINANC. INTERNACIONAL</b>	<b>25,166,797.22</b>	<b>13,641.42</b>	<b>25,180,438.64</b>
Instrumentos de Capital	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Vista	0.00	0.00	0.00
Instrumentos de Deuda	0.00	0.00	0.00	Depósitos de Ahorro	610,425.23	13,641.42	624,066.65
Inveriones en Commodities	0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo	24,556,371.99	0.00	24,556,371.99
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>6,211,353.77</b>	<b>0.00</b>	<b>6,211,353.77</b>	<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>19,015,311.30</b>	<b>387,804.93</b>	<b>19,403,116.23</b>
Instrumentos Representativos de Capital	14,562.00	0.00	14,562.00	Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	19,015,311.30	387,804.93	19,403,116.23
Instrumentos Representativos de Deuda	6,196,791.77	0.00	6,196,791.77	Adeudos y Oblig. con Empresas e Instituciones Financ. del País	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>	<b>0.00</b>	<b>15,506,424.76</b>	<b>15,506,424.76</b>	Adeudos y Oblig. con Empresas del Exterior y Org. Financieras Internacionales:	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>630,312,348.73</b>	<b>20,619,340.93</b>	<b>650,931,689.66</b>	Otros Adeudos y Obligaciones del país y del exterior	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Vigentes	626,730,111.76	19,745,018.10	646,475,129.86	Valores y Títulos	0.00	0.00	0.00
Cartera de Créditos Reestructurados	0.00	0.00	0.00				
Cartera de Créditos Refinanciados	8,079,312.60	37,082.64	8,116,395.24				
Cartera de Créditos Vencidos	30,503,589.42	1,133,370.96	31,636,960.38	<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	0	0	0
Cartera de Créditos Cobranza Judicial	27,601,659.69	5,920,270.62	33,521,930.31	<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>	0	0	0
(-) Provisiones para Créditos	-62,602,324.74	-6,216,401.39	-68,818,726.13				
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>7,015,433.04</b>	<b>407,871.13</b>	<b>7,423,304.17</b>
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Provisiones	1,085,692.42	0.00	1,085,692.42
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,373,477.16</b>	<b>487,290.09</b>	<b>1,860,767.25</b>	Provisión para créditos contingentes	361.46	0.00	361.46
Cuentas por Cobrar por Venta de Bienes y Servicios y Fideicomiso	0	0	0.00	Provisión para litigios y demandas	657,406.70	0.00	657,406.70
Otras Cuentas por Cobrar	1,373,477.16	487,290.09	1,860,767.25	Otros	427,924.26	0.00	427,924.26
<b>BIENES REALIZABLES, RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	<b>2,037,426.55</b>	<b>0.00</b>	<b>2,037,426.55</b>	<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Realizables	0	0	0.00	<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Bienes Recibidos en Pago de Adjudicados	2,037,426.55	0.00	2,037,426.55				
<b>PARTICIPACIONES</b>	<b>2,085,994.90</b>	<b>0.00</b>	<b>2,085,994.90</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>459,132.30</b>	<b>762,752.87</b>	<b>1,221,885.17</b>
Subsidiarias	0.00	0.00	0.00				
Asociadas y Participaciones en negocios conjuntos	0.00	0.00	0.00				
Otras	2,085,994.90	0.00	2,085,994.90				
<b>INMUEBLE, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	<b>44,030,475.98</b>	<b>0.00</b>	<b>44,030,475.98</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>672,826,120.19</b>	<b>101,293,281.14</b>	<b>774,119,401.33</b>
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	<b>75,925.82</b>	<b>0.00</b>	<b>75,925.82</b>	<b>PATRIMONIO</b>			
Plusvalía	0.00	0.00	0.00	Capital Social	94,170,108.00	0.00	94,170,108.00
Otros activos intangibles	75,925.82	0.00	75,925.82	Capital Adicional	73,476.31	0.00	73,476.31
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	<b>7,346,786.49</b>	<b>0.00</b>	<b>7,346,786.49</b>	Reservas	25,380,235.29	0.00	25,380,235.29
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	<b>2,031,319.66</b>	<b>0.00</b>	<b>2,031,319.66</b>	Ajustes al Patrimonio	173,544.26	0.00	173,544.26
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Resultados Acumulados	6,714,631.49	0.00	6,714,631.49
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3,261,164.19</b>	<b>2,124,082.53</b>	<b>5,385,246.72</b>	Resultado Neto del Ejercicio	4,969,943.71	0.00	4,969,943.71
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>803,488,849.52</b>	<b>102,112,490.87</b>	<b>905,601,340.39</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>131,481,939.06</b>	<b>0.00</b>	<b>131,481,939.06</b>
				<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>804,308,059.25</b>	<b>101,293,281.14</b>	<b>905,601,340.39</b>
				<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	<b>2,148,929.17</b>	<b>71,891.30</b>	<b>2,220,820.47</b>

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.253

**Estado de Resultados**  
**Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Tacna S.A.**  
**Del 01 de Enero al 30 de Junio del 2017**  
(Expresado en Soles)

	MN	ME	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	<b>70,643,169.39</b>	<b>1,738,093.81</b>	<b>72,381,263.20</b>
Disponible	1,358,385.44	123,452.41	1,481,837.85
Fondos Interbancarios	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	2,020.19	2,020.19
Inversiones Disponibles para la Venta	110,775.07	-0.48	110,774.59
Inversiones a Vencimiento	0.00	3,617.43	3,617.43
Cartera de Créditos Directos	69,174,008.88	1,609,004.26	70,783,013.14
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Otros Ingresos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	<b>16,475,763.26</b>	<b>410,393.90</b>	<b>16,886,157.16</b>
Obligaciones con el Público	15,532,729.33	400,428.20	15,933,157.53
Fondos Interbancarios	0.24	0.00	0.24
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros Internacionales	466,346.01	37.99	466,384.00
Adeudos y Obligaciones Financieras	427,385.34	9,927.71	437,313.05
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	0.00	0.00	0.00
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	427,385.34	-8,889.61	418,495.73
Adeudos y Obligaciones con Instituciones financieras del Ext. y Organ. Financ. Internacionales	0.00	6,191.29	6,191.29
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	0.00	12,626.03	12,626.03
Comisiones y Otros cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	0.00	0.00	0.00
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	0.00	0.00	0.00
Cuentas Por Pagar	49,302.34	0.00	49,302.34
Intereses de Cuentas por Pagar	49,302.34	0.00	49,302.34
Resultados por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Otros gastos Financieros	0.00	0.00	0.00
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>54,167,406.13</b>	<b>1,327,699.91</b>	<b>55,495,106.04</b>
Provisiones para Créditos Directos	12,029,617.13	528,693.55	12,558,310.68
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>42,137,789.00</b>	<b>799,006.36</b>	<b>42,936,795.36</b>
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>780,492.28</b>	<b>67,154.48</b>	<b>847,646.76</b>
Ingresos por Créditos Indirectos	803.13	110.19	913.32
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Ingresos por Emisión de Dinero Electrónico	0.00	0.00	0.00
Ingresos Diversos	779,689.15	67,044.29	846,733.44
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>2,649,048.89</b>	<b>511,340.86</b>	<b>3,160,389.75</b>
Gastos por Créditos Indirectos	0.00	0.00	0.00
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	0.00	0.00	0.00
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	2,539,677.24	0.00	2,539,677.24
Gastos Diversos	109,371.65	511,340.86	620,712.51
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	<b>40,269,232.39</b>	<b>354,819.98</b>	<b>40,624,052.37</b>
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	<b>271,663.69</b>	<b>41,241.14</b>	<b>312,904.83</b>
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones a Valor Razonable con cambios en Resultados	0.00	0.00	0.00
Inversiones en Commodities	0.00	0.00	0.00
Inversiones Disponibles para la Venta	0.00	0.00	0.00
Derivados de Negociación	0.00	0.00	0.00
Resultado por Operaciones de Cobertura	0.00	0.00	0.00
Ganancias ( Pérdida) en Participaciones	0.00	0.00	0.00
Utilidad- Pérdida en Diferencia de Cambio	160,281.73	0.00	160,281.73
Otros	111,381.96	41,241.14	152,623.10
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>40,540,896.08</b>	<b>396,061.12</b>	<b>40,936,957.20</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	<b>30,408,117.87</b>	<b>1,303,472.34</b>	<b>31,711,590.21</b>
Gastos de Personal y Directorio	21,053,280.95	19,965.50	21,073,246.45
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	8,820,059.16	1,260,459.31	10,080,518.47
Impuestos y Contribuciones	534,777.76	23,047.53	557,825.29
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	<b>2,051,180.33</b>	<b>0.00</b>	<b>2,051,180.33</b>
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	<b>8,081,597.88</b>	<b>-907,411.22</b>	<b>7,174,186.66</b>
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	<b>405,431.93</b>	<b>0.00</b>	<b>405,431.93</b>
Provisión para Créditos Indirectos	122.20	0.00	122.20
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	0.00
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y Adjudicados y Otros	405,309.73	0.00	405,309.73
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Inversiones	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activo Fijo	0.00	0.00	0.00
Deterioro de Activos Intangibles	0.00	0.00	0.00
Provisión para Litigios y Demandas	0.00	0.00	0.00
Otras Provisiones	0.00	0.00	0.00
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>	<b>7,676,165.95</b>	<b>-907,411.22</b>	<b>6,768,754.73</b>
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	<b>537,736.94</b>	<b>29,098.62</b>	<b>566,835.56</b>
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>8,213,902.89</b>	<b>-878,312.60</b>	<b>7,335,590.29</b>
IMPUESTO A LA RENTA	-2,365,646.58	0.00	-2,365,646.58
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,848,256.31</b>	<b>-878,312.60</b>	<b>4,969,943.71</b>
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION BÁSICA</b>	<b>0.05277623</b>		
<b>UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCION DILUIDA</b>	<b>0.05277623</b>		

Tipo de Cambio Contable: S/ 3.253